

练习二

一、名词解释

1. 证券投资基金
2. 开放式基金
3. 红利再投资
4. 契约型投资基金
5. 交易所交易基金

二、判断题

1. 指数基金相对来说管理费用较多。()
2. 封闭型基金市场价格与其每份基金的单位资产净值不存在必然联系。()
3. 开放式基金的价格与其每单位资产净值有非常密切的相关性。()
4. 如果一個工作日内的基金单位净赎回申请超过当日基金单位总份数的 5%，就认为是发生了巨额赎回。()
5. 开放式基金的认购和申购是一回事。()
6. 为了应对赎回的压力，开放式基金必须保留一部分现金及流动资产。()

三、单选题

1. 基金收益分配不得低于基金净收益的 ()。
A. 70% B. 80%
C. 90% D. 100%
2. 基金投资于国债的比例不得低于 () 的 20% 。
A. 基金净收益 B. 基金负债总额
C. 基金资产净值 D. 基金资产总值
3. 开放式基金的日常赎回从基金成立 () 开始。
A. 第二天 B. 三个月后
C. 一个月后 D. 六个月后
4. 开放式基金的日常申购成功与否，投资者可以 () 工作日后向基金销售网点进行查询。
A. T+0 B. T+1

C. T+2

D. T+7

5. 假设某投资者投资 5 万元申购某基金，对应的申购费率为 1.5%，假设申购当日基金单位净值为 1.0328，则其可得到的申购份额为（ ）份。

A. 47685

B. 47686

C. 48412

D. 49138

6. 下列（ ）不是指数基金的优点？

A. 风险较小

B. 收益较高

C. 监控管理工作简单

D. 延迟纳税

7. 按组织形式投资基金可分为（ ）和公司型投资基金。

A. 契约式投资基金

B. 开放式投资基金

C. 封闭型投资基金

D. 指数基金

8. 按照我国基金管理办法规定，基金投资组合中，每个基金投资于股票、债券的比例不能少于其基金资产总值的（ ）。

A. 70%

B. 80%

C. 90%

D. 100%

9. 基金持有一家上市公司发行的股票不能超过其基金资产净值的（ ）。

A. 5%

B. 10%

C. 15%

D. 20%

10. 同一基金管理人管理的全部基金持有一家公司的证券不得超过该证券的（ ）。

A. 5%

B. 10%

C. 15%

D. 20%

四、多项选择题

1. 根据投资对象的不同，基金可分为（ ）。

A. 开放基金

B. 债券基金

C. 货币市场基金

D. 指数基金

2. 根据组织形式的不同，基金可分为（ ）。

A. 公司型投资基金

B. 契约型投资基金

C. 封闭式基金

D. 开放式基金

3. 根据基金单位是否可增加或赎回, 基金可分为 ()。
- A. 公司型投资基金 B. 契约型投资基金
C. 封闭式基金 D. 开放式基金
4. 一般说来, 买卖开放式证券投资基金有如下几种费用: ()。
- A. 认购费 B. 申购费
C. 赎回手续费 D. 管理费
5. 契约型投资基金与公司型投资基金的主要区别有 ()。
- A. 法律依据不同 B. 法人资格不同
C. 投资者的地位不同 D. 融资渠道不同

五、问答题

1. 试述证券投资基金与股票、债券的区别。
2. 基金认购和申购有什么区别?
3. 基金托管人有什么作用?
4. 试述开放式基金和封闭式基金的主要区别。
5. 简述指数型基金的理财策略。

六、计算题

1. 假如某开放式基金 6 月 30 日净值为 2.50 元, 7 月 1 日该基金的净值为 2.58 元, 申购费为 1.5%, 赎回费 0.5%, 该基金采用后端收费。若投资者陈先生 6 月 30 日申购金额为 30 万, 那么他可以申购的基金份额为多少? 如果改为前端收费, 陈先生能申购的基金份额又为多少?
2. 一位投资者有 50 万元用来申购开放式基金, 假定申购的费率为 2%, 单位基金净值为 2.5 元, 其申购价格和申购单位数是多少? 假如一位投资者要赎回 50 万份基金单位, 假定赎回的费率为 1%, 单位基金净值为 2.5 元, 那么赎回价格和赎回金额又是多少?

七、实训题:

1. 实训目的: 通过调研几家证券投资基金公司, 了解证券投资基金的现状, 选择一个亲属或朋友, 根据他的实际情况, 量身定制一个基金理财方案。
2. 项目内容: 调查证券投资基金理财产品类型和品种。
3. 调查渠道: 证券投资基金公司有关网站和证券投资基金公司的实地调查相结合

合。

4. 实训指导：第一步：调查，分组进行。

第二步：写出基金理财方案。

练习二参考答案：

一、名词解释：略

二、判断题：

1. × 2. √ 3. √ 4. × 5. × 6. √

三、单项选择题

1. C 2. C 3. B 4. C 5. B

6. B 7. A 8. B 9. B 10. C

四、多项选择题

1. BCD 2. AB 3. CD 4. ABCD 5. ABCD

五、问答题：略

六、计算题

1. 后端申购份额=申购金额÷申购当日基金单位净值

= $300000 \div 2.50 = 120000$ 份

如果是前端收费, 则基金申购计算方法为:

申购费用=申购金额×申购费率= $300000 \times 1.5\% = 4500$ 元

前端申购份额=(申购金额-申购费用)÷申请日基金单位净值

= $(300000 - 4500) \div 2.50 = 118200$ 份

2. 申购价格= $2.5 \times (1 + 2\%) = 2.55$ 元

申购单位数= $500000 / 2.55 = 196078$ 基金单位(非整数份额取整数)

同样, 假如一位投资者要赎回 50 万份基金单位, 假定赎回的费率为 1%, 单位基金净值为 2.5 元, 那么:

赎回价格= $2.5 \times (1 - 1\%) = 2.475$ 元

赎回金额= $500,000 \times 2.475 = 1,237,500$ 元

七、实训题：略